

Voorwaarden Pensioenaanvulling Inleg ABN AMRO

Inhoudsopgave

Begrippenlijst

Algemene informatie

1. Wat is de Pensioenaanvulling Inleg (in het kort)?
2. Voor wie is de Pensioenaanvulling Inleg?
3. Welke rekeningen krijg ik bij de Pensioenaanvulling Inleg?
4. Wat is de opbouwrekening?
5. Waarom is de opbouwrekening geblokkeerd?

Inleg

6. Wat wordt bedoeld met inleg?
7. Hoe vaak en hoeveel mag ik inleggen?
8. Tot wanneer kan ik inleggen?
9. Kan ik met de inleg sparen en beleggen?

Sparen

10. Welke rente krijg ik op mijn spaarrekening en wanneer ontvang ik het?
11. Hoe wordt de rente berekend?
12. Wanneer gaat een rentewijziging in?
13. Kan ik rood staan op mijn spaarrekening?

Beleggen

14. Kan ik meteen beginnen met beleggen?
15. Waarin kan ik beleggen?
16. Moet ik kosten betalen als ik beleg?
17. Waaruit bestaat het dividend?
18. Kan ik rood staan op de opbouwrekening?
19. Kan ik op basis van mijn beleggingsfondsen een lening krijgen van de bank?

Einddatum

20. Welke einddatum kan ik afspreken met de bank?
21. Kan ik de overeenkomst van de Pensioenaanvulling Inleg na de afgesproken einddatum verlengen?
22. Welke rente ontvang ik tijdens de verlenging?

Lijfrente

23. Wat moet ik met het tegoed op de opbouwrekening doen?
24. Wanneer moet ik de lijfrente kopen?
25. Wat gebeurt er als ik op de afgesproken einddatum nog geen lijfrente heb gekocht?
26. Wat gebeurt er als ik op 31 december van het jaar waarin ik 70 jaar word geen lijfrente heb gekocht?
27. Kan ik voor de afgesproken einddatum een lijfrente kopen?
28. Kan ik een lijfrente kopen bij een verzekeringsmaatschappij, beheerder of andere bank?

Verder fiscaal sparen bij een verzekeringsmaatschappij, beheerder of andere bank

29. Ik wil het tegoed overboeken naar een verzekeringsmaatschappij, beheerder of andere bank om daar fiscaal te sparen. Kan dat?

Verboden handelingen

30. Wat zijn verboden handelingen?
31. Wat gebeurt er als ik een verboden handeling verricht?

Overlijden

32. Wat gebeurt er als ik overlijd?

Overige bepalingen

33. Zijn er nog andere voorwaarden van toepassing op de Pensioenaanvulling Inleg?
34. Mag de bank de opbouwrekening opheffen?
35. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?
36. Kan de bank de voorwaarden voor de Pensioenaanvulling Inleg wijzigen?
37. Ik betaal geen kosten voor de Pensioenaanvulling Inleg, behalve beheerkosten. Kan de bank ook andere kosten aan mij in rekening gaan brengen?
38. Wat moet ik doen als ik een klacht heb?

Begrippenlijst bij de Voorwaarden Pensioenaanvulling Inleg ABN AMRO

Begrip	Betekenis
Afkoop	Afkoop is als u het tegoed op de opbouwrekening van de Pensioenaanvulling Inleg gebruikt voor iets anders dan de koop van een lijfrente. Dat is bijvoorbeeld het geval als u het tegoed laat overmaken naar een gewone spaarrekening. Dit noemt men ook wel echte afkoop. Van afkoop is ook sprake als u niet op tijd een lijfrente koopt of daaruit niet op tijd uw eerste uitkering heeft ontvangen. In dat geval spreekt men van fictieve afkoop.
een lijfrente kopen	Als u een lijfrente koopt betekent dat in deze voorwaarden dat u (een deel van) het tegoed van de Pensioenaanvulling Inleg rechtstreeks laat overboeken naar een bank, beheerder of verzekeringsmaatschappij voor een lijfrente.
formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken	Als u van iemand geld leent, wil deze soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. Als u met de lener afspreekt dat u de lening (voor een deel) zult aflossen met het tegoed op de opbouwrekening van de Pensioenaanvulling Inleg, kunt u het tegoed op die rekening formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken. Als u de lening dan niet (op tijd) terugbetaalt, kan de lener de bank vragen hem de lening uit het tegoed te betalen.
Jaarruimte	Jaarruimte is het bedrag dat u in een kalenderjaar maximaal als lijfrentepremie mag aftrekken van uw inkomen in box 1, omdat u in het kalenderjaar daarvoor een pensioentkort had. U kunt jaarruimte hebben tot en met het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt.
Lijfrente	Als in deze voorwaarden 'lijfrente' wordt gebruikt, is dat de lijfrente die ook in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd. Kort gezegd is dat: <ol style="list-style-type: none"> 1. Een geblokkeerde rekening bij een bank of beheerder. Het bedrag op die rekening wordt in gedeelten uitgekeerd. Met de uitkeringen kunt u uw pensioen of ander inkomen aanvullen. 2. Een verzekering. De verzekering geeft u recht op uitkeringen. Met de uitkeringen kunt u uw pensioen of ander inkomen aanvullen.
Pensioentkort	Als in deze voorwaarden 'pensioentkort' wordt gebruikt, wordt daarmee het bedrag bedoeld dat u op basis van de Wet Inkomstenbelasting 2001 van uw inkomen kunt aftrekken om uw (pensioen)inkomen aan te vullen. Dit bedrag wordt jaarruimte genoemd. Een aantal jaarruimtes samen wordt reserveringsruimte genoemd.
Prijsgave	Afstand doen van het tegoed op de opbouwrekening van de Pensioenaanvulling Inleg.
Reserveringsruimte	Reserveringsruimte is het totaal van alle jaarruimtes van de zeven voorafgaande kalenderjaren die u niet benut heeft. Die reserveringsruimte kunt u tot een bepaald bedrag aftrekken van uw inkomen in box 1. Wat dat maximumbedrag is kunt u lezen op de site van de Belastingdienst.
Revisierente	Dit is de rente die u moet betalen als er sprake is van een verboden handeling. Het is een vergoeding voor het renteverlies dat de Belastingdienst lijdt, omdat in het verleden inleg is afgetrokken van uw inkomen.
Tegoed	Als in deze voorwaarden 'tegoed' wordt gebruikt, is dat het spaargeld en de waarde van de beleggingen.
Uitkering	In deze voorwaarden wordt met uitkering de uitkering bedoeld die u ontvangt uit een lijfrente. Met de bank, beheerder of verzekeraar spreekt u af hoe hoog de uitkering is en hoe vaak u die uitkering krijgt.
Vervreemden	Als u het tegoed op de opbouwrekening van de Pensioenaanvulling Inleg vervreemdt, verandert het van eigenaar. Dat gebeurt bijvoorbeeld als u het verkoopt, schenkt of ruilt.

Voorwaarden Pensioenaanvulling Inleg ABN AMRO

Algemene informatie

1. Wat is de Pensioenaanvulling Inleg (in het kort)?

1. Met de Pensioenaanvulling Inleg spaart en/of belegt u op een geblokkeerde opbouwrekening (zie vraag 3 onder 2 en het antwoord op vraag 4 en 5). Over het tegoed hoeft u geen belasting te betalen in box 3. U kunt de bedragen die u stort aftrekken van uw inkomen in box 1. U moet dan wel voldoen aan de voorwaarden die in de Wet Inkomstenbelasting 2001 staan.
2. Met het tegoed moet u een lijfrente kopen (zie voor een uitleg het kader hieronder). Met de uitkeringen van de lijfrente kunt u uw pensioen of ander inkomen aanvullen. Over deze uitkeringen moet u wel belasting betalen in box 1.

Tegoed

Als in deze voorwaarden 'tegoed' wordt gebruikt, is dat het spaargeld en de waarde van de beleggingen.

Lijfrente

Als in deze voorwaarden 'lijfrente' wordt gebruikt, is dat de lijfrente die ook in de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt genoemd. Kort gezegd is dat:

1. Een geblokkeerde rekening bij een bank of beheerder. Het bedrag op die rekening wordt in gedeelten uitgekeerd. Met de uitkeringen kunt u uw pensioen of ander inkomen aanvullen.
2. Een verzekering. De verzekering geeft u recht op uitkeringen. Met de uitkeringen kunt u uw pensioen of ander inkomen aanvullen.

Een lijfrente kopen

Als u een lijfrente koopt betekent dat in deze voorwaarden dat u (een deel van) het tegoed van de Pensioenaanvulling Inleg rechtstreeks laat overboeken naar een bank, beheerder of verzekeringsmaatschappij voor een lijfrente.

Uitkering

In deze voorwaarden wordt met uitkering de uitkering bedoeld die u ontvangt uit een lijfrente. Met de bank, beheerder of verzekeraar spreekt u af hoe hoog de uitkering is en hoe vaak u die uitkering krijgt.

Let op

Van de Pensioenaanvulling Inleg kunnen geen uitkeringen worden gedaan. Een lijfrente moet u kopen bij een bank, beheerder of een verzekeringsmaatschappij. De lijfrente van de bank is de Leefrente.

2. Voor wie is de Pensioenaanvulling Inleg?

De Pensioenaanvulling Inleg is er voor mensen die een pensioentekort hebben.

Pensioentekort

Als in deze voorwaarden 'pensioentekort' wordt gebruikt, wordt daarmee het bedrag bedoeld dat u op basis van de Wet Inkomstenbelasting 2001 van uw inkomen kunt aftrekken om uw (pensioen) inkomen aan te vullen. Dit bedrag wordt jaarruimte genoemd. Een aantal jaarruimtes samen wordt reserveringsruimte genoemd.

Jaarruimte

Jaarruimte is het bedrag dat u in een kalenderjaar maximaal als lijfrentepremie mag aftrekken van uw inkomen in box 1, omdat u in het kalenderjaar daarvoor een pensioentekort had. U kunt jaarruimte hebben tot en met het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt.

Reserveringsruimte

Reserveringsruimte is het totaal van alle jaarruimtes van de zeven voorafgaande kalenderjaren die u niet benut heeft. Die reserveringsruimte kunt u tot een bepaald bedrag aftrekken van uw inkomen in box 1. Wat dat maximumbedrag is kunt u lezen op de site van de Belastingdienst.

Een voorbeeld

U had in 2008 een jaarruimte van € 4.000,-. U heeft in datzelfde jaar € 3.000,- overgemaakt op de Pensioenaanvulling Inleg en van uw inkomen in box 1 afgetrokken. U heeft dan in 2008 € 1.000,- van uw jaarruimte niet benut. Dat bedrag is dan uw reserveringsruimte. Als u dat wilt, kunt u bijvoorbeeld in 2012 deze € 1.000,- alsnog overmaken op de Pensioenaanvulling Inleg en aftrekken van uw inkomen in box 1. Dat kan alleen als die € 1.000,- niet hoger is dan het maximumbedrag dat u in dat jaar aan reserveringsruimte mag aftrekken van uw inkomen in box 1.

Let op

U kunt elk jaar zelf vaststellen wat uw pensioentekort is. De Belastingdienst heeft een rekenprogramma ontwikkeld waarmee u dit kunt berekenen. Dat rekenprogramma kunt u vinden op de site van de Belastingdienst.

Ook een adviseur van de bank kan u helpen bij het vaststellen van uw pensioentekort. U moet dan zorgen dat u de juiste gegevens aan uw adviseur geeft.

De bank geeft geen belastingadvies. Daarvoor kunt u het best contact opnemen met een belastingadviseur. Daar kunt u ook terecht als u vragen heeft over de fiscale gevolgen van de Pensioenaanvulling Inleg.

3. Welke rekeningen krijg ik bij de Pensioenaanvulling Inleg?

1. U krijgt altijd drie rekeningen:
 - ▶ Een overboekingsrekening. Dat is de rekening waarop u geld overmaakt. De bank maakt dit vervolgens over naar uw spaar- en/of beleggingsrekening, in de verhouding die u met de bank heeft afgesproken.
 - ▶ Een spaarrekening. Dat is de rekening waarop u kunt sparen.
 - ▶ Een beleggingsrekening. Dat is de rekening waarop de bank uw beleggingsfondsen administreert. Dit is dezelfde rekening als de beleggingsrekening die wordt genoemd in de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO.
2. Deze drie rekeningen samen worden in deze voorwaarden de opbouwrekening genoemd.
3. De bank opent standaard deze drie rekeningen, ook als u alleen voor sparen of beleggen kiest.

4. Wat is de opbouwrekening?

1. De opbouwrekening (zie ook vraag 3 onder 2) is een geblokkeerde rekening. U kunt daarvan dus niet zomaar geld overboeken naar een andere rekening.
2. U kunt geen contant geld opnemen van de opbouwrekening.
3. U kunt op de opbouwrekening sparen en/of beleggen. Als u kiest voor sparen, kunt u later altijd nog kiezen (ook) te beleggen. Het omgekeerde geldt ook. Als u kiest voor sparen en beleggen, gebeurt dat in de verhouding die u met de bank heeft afgesproken. Die afspraken kunt u altijd wijzigen.
4. De opbouwrekening kan alleen op uw naam staan.

5. Waarom is de opbouwrekening geblokkeerd?

1. De opbouwrekening is geblokkeerd omdat u het tegoed moet gebruiken voor de aankoop van een lijfrente.
2. Wilt u het tegoed toch gebruiken voor iets anders dan een lijfrente? Dan is sprake van afkoop. Als u wilt weten wat afkoop is en wat daarvan de gevolgen zijn, leest u dan het antwoord op vraag 30 en 31.

Inleg

6. Wat wordt bedoeld met inleg?

Inleg is het bedrag dat u overmaakt op de opbouwrekening.

7. Hoe vaak en hoeveel mag ik inleggen?

U mag zelf bepalen of u eenmalig een bedrag inlegt of vaker. De totale inleg mag alleen niet hoger zijn dan uw pensioentekort.

8. Tot wanneer kan ik inleggen?

U kunt inleggen tot en met het kalenderjaar waarin u 65 jaar wordt. U mag steeds zelf bepalen op welk moment u inlegt.

9. Kan ik met de inleg sparen en beleggen?

Ja. U kunt op de opbouwrekening sparen en/of beleggen. Leest u ook wat staat bij vraag 4 onder 3.

Sparen

10. Welke rente krijg ik op mijn spaarrekening en wanneer ontvang ik het?

1. De rente die u op uw spaarrekening krijgt is variabel. Dat betekent dat de rente niet vaststaat en de bank de rente op elk moment kan wijzigen.
2. De rente wordt eenmaal per jaar met datum 31 december bijgeschreven op uw spaarrekening. Als de rente in een jaar minder bedraagt dan € 0,40 wordt geen rente vergoed.

Let op

Maakt u gebruik van ABN AMRO Internet Bankieren? De rente die is bijgeschreven op de spaarrekening is dan vaak nog niet op 31 december zichtbaar, maar pas enkele werkdagen daarna.

11. Hoe wordt de rente berekend?

De rente wordt per dag berekend over het bedrag dat op uw spaarrekening staat.

12. Wanneer gaat een rentewijziging in?

De rentewijziging gaat in nadat de bank u daarover heeft geïnformeerd. De bank informeert u over zo'n rentewijziging via abnamro.nl/nl/prive/sparen/spaarrente.html en/of een digitaal bericht aan u.

13. Kan ik rood staan op mijn spaarrekening?

Nee. U kunt niet rood staan op uw spaarrekening.

Beleggen

14. Kan ik meteen beginnen met beleggen?

Nee. Als u wilt beleggen moet u eerst een Overeenkomst Beleggen ABN AMRO en een beleggersprofiel invullen en ondertekenen. Zolang de bank deze twee stukken niet ingevuld en ondertekend heeft ontvangen, kunt u alleen maar sparen en niet (ook) beleggen.

Let op

Het beleggersprofiel bestaat uit 2 delen. Met het eerste deel (Deel A) stelt de bank uw risicoprofiel vast. Met het tweede deel (Deel B) stelt zij uw kennis en ervaring met beleggen vast. Als u binnen de Pensioenaanvulling Inleg wilt beleggen, moet u altijd deel A invullen. Ook als u al bij de bank belegt.

15. Waarin kan ik beleggen?

1. U kunt op de opbouwrekening beleggen in beleggingsfondsen die de bank voor dit product heeft uitgekozen. Een overzicht van die beleggingsfondsen is te vinden op de website van de bank (abnamro.nl/nl/privé/inkomen-voor-later/banksparen.html) of kunt u bij de bank opvragen. Wilt u meer weten over de kenmerken en risico's van beleggingsfondsen? Leest u dan paragraaf 2.6 van de Bijlage Beleggen, die onderdeel is van de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO.
2. De koop en verkoop van de beleggingsfondsen verloopt via uw overboekingsrekening.

16. Moet ik kosten betalen als ik beleg?

Voor de koop en verkoop van de beleggingsfondsen hoeft u de bank geen kosten te betalen. Ook hoeft u de bank geen bewaarloon te betalen. Wel worden door de beheerders van de beleggingsfondsen kosten in rekening gebracht. Die kunnen per beleggingsfonds verschillen en zijn al in de waarde van de beleggingsfondsen verwerkt. Deze beheerkosten kunt u vinden in de prospectussen van de beleggingsfondsen, die te vinden zijn op de website van de bank.

17. Waaruit bestaat het dividend?

De beleggingsfondsen waarin u belegt kunnen dividend uitkeren. Dit dividend wordt niet aan u uitgekeerd in geld, maar in beleggingsfondsen. Deze beleggingsfondsen worden bijgeschreven op uw beleggingsrekening.

18. Kan ik rood staan op de opbouwrekening?

Nee. Het is niet mogelijk om binnen de Pensioenaanvulling Inleg rood te staan op uw opbouwrekening.

19. Kan ik op basis van mijn beleggingsfondsen een lening krijgen van de bank?

U kunt geen lening krijgen op basis van uw beleggingsfondsen op uw beleggingsrekening.

Einddatum

20. Welke einddatum kan ik afspreken met de bank?

U kunt elke datum afspreken die u wilt, maar de einddatum kan niet later zijn dan 3 maanden voor de dag waarop u 70 jaar wordt.

21. Kan ik de overeenkomst van de Pensioenaanvulling Inleg na de afgesproken einddatum verlengen?

Ja. Maar de nieuwe einddatum die u met de bank afspreekt kan niet later dan 3 maanden zijn voor de dag waarop u 70 jaar wordt.

Een voorbeeld

Als u op 12 mei 2020 69 jaar wordt en de afgesproken einddatum is 1 januari 2020, kunt u de overeenkomst nog verlengen tot uiterlijk 12 februari 2021. Dat is 3 maanden vóór de dag waarop u 70 jaar wordt.

22. Welke rente ontvang ik tijdens de verlenging?

U ontvangt dan de variabele rente die geldt voor de Pensioenaanvulling Inleg.

Lijfrente

Let op

Hierna komt u regelmatig 'lijfrente' en 'lijfrente kopen' tegen. Als u wilt weten wat dat is, leest u dan het kader onder vraag 1

23. Wat moet ik met het tegoed op de opbouwrekening doen?

1. U moet met het tegoed een lijfrente kopen.
2. Voordat het tegoed wordt overgemaakt naar een lijfrente worden de beleggingsfondsen verkocht. De opbrengst wordt overgemaakt naar de spaarrekening.

24. Wanneer moet ik de lijfrente kopen?

1. U moet de lijfrente kopen op de afgesproken einddatum. Dat betekent dat het tegoed dan overgemaakt moet zijn naar de Leefrente of naar een andere bank, beheerder of een verzekeringsmaatschappij voor een lijfrente.
2. Uiterlijk één maand voor de afgesproken einddatum moet u de bank laten weten naar welke lijfrente het tegoed moet worden overgemaakt.

Een voorbeeld

U bent geboren op 1 mei 1945. U heeft een Pensioenaanvulling Inleg met als afgesproken einddatum 1 januari 2014 (u bent dan 68 jaar)

Wat zijn uw mogelijkheden?

- 1) U kunt op 1 januari 2014 een lijfrente kopen. Dat betekent dat het bedrag op de spaarrekening dan moet worden overgemaakt naar een lijfrente.
- 2) U kunt met de bank een nieuwe einddatum afspreken. Deze nieuwe einddatum kan niet later zijn dan 1 februari 2015 (3 maanden vóór de dag waarop u 70 jaar wordt).
- 3) U kunt ook vóór 1 januari 2014 een lijfrente kopen. Leest u voor meer informatie over deze mogelijkheid het antwoord op vraag 27.

25. Wat gebeurt er als ik op de afgesproken einddatum nog geen lijfrente heb gekocht?

- 1a. Wordt u in het kalenderjaar van de afgesproken einddatum 70 jaar? Dan zal de bank de overeenkomst met u verlengen tot en met 31 december van dat jaar. Dat wordt dan de nieuwe einddatum.
- 1b. Wordt u in het kalenderjaar van de afgesproken einddatum 69 jaar of jonger? Dan zal de bank de overeenkomst met u met een jaar verlengen. Als u in dat jaar nog geen lijfrente heeft gekocht, zal de bank de overeenkomst met u net zo lang met een jaar blijven verlengen tot:
 - ▶ U een lijfrente koopt; of
 - ▶ U het tegoed op de opbouwrekening laat overmaken naar een andere bank, beheerder of verzekeringsmaatschappij om daar verder fiscaal te sparen (zie ook vraag 29); of
 - ▶ Er sprake is van een verboden handeling (zie vraag 30); of
 - ▶ Het jaar waarin u 70 jaar wordt. De bank zal de overeenkomst met u dan nog maar verlengen tot en met 31 december van dat jaar. Leest u ook vraag 26.
Als de bank de overeenkomst verlengt, schuift daarmee ook de einddatum op.
2. Als u belegt, zal de bank de beleggingsfondsen verkopen voordat de bank de overeenkomst voor het eerst verlengt. De opbrengst zal de bank overmaken op de spaarrekening.
3. Tijdens de verlenging ontvangt u de variabele rente die geldt voor de Pensioenaanvulling Inleg.

Een voorbeeld

U bent geboren op 1 mei 1945. U heeft een Pensioenaanvulling Inleg met als einddatum 1 januari 2014 (u bent dan 68 jaar). Op 1 januari 2014 heeft u nog geen lijfrente gekocht. De bank zal de einddatum dan verlengen tot 1 januari 2015 (u bent dan 69 jaar). Heeft u dan nog geen lijfrente gekocht? Dan zal de bank de overeenkomst verlengen tot en met 31 december 2015. Tijdens de verlenging ontvangt u de variabele rente van de Pensioenaanvulling Inleg.

Let op

Niet alleen is het van belang dat u de lijfrente op tijd koopt. Ook moet u er voor zorgen dat u uw eerste uitkering tijdig ontvangt. Die moet u namelijk hebben ontvangen uiterlijk 1 jaar na de einddatum (zie het antwoord op vraag 20 en 25). Meer daarover leest u onder vraag 26.

26. Wat gebeurt er als ik op 31 december van het jaar waarin ik 70 jaar word geen lijfrente heb gekocht?

1. Dan heeft u nog 1 jaar om een lijfrente te kopen. Ook moet u in dat jaar uw eerste uitkering ontvangen. Gebeurt dat niet, dan is sprake van afkoop. Zie voor

afkoop en de gevolgen daarvan het antwoord op vraag 30 en 31.

2. De bank zal de overeenkomst verlengen tot en met 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin u 70 jaar wordt.
3. Over het bedrag op de spaarrekening ontvangt u de variabele rente van de Pensioenaanvulling Inleg.

Toelichting

Op grond van fiscale regelgeving is de einddatum uiterlijk 31 december van het jaar waarin u 70 jaar wordt. Maar om u de gelegenheid te geven nog offertes van lijfrentes op te vragen en te vergelijken, krijgt u op grond van diezelfde regelgeving nog 1 jaar extra de tijd om een lijfrente te kopen en daaruit de eerste uitkering te ontvangen.

27. Kan ik voor de afgesproken einddatum een lijfrente kopen?

Ja. Dat kan. Maar als u vóór de afgesproken einddatum een lijfrente koopt bij een andere instelling dan de bank, moet u de bank wel administratiekosten betalen.

Let op

Wilt u weten hoe hoog de administratiekosten zijn? Kijkt u dan op abnamro.nl/nl/prive/inkomen-voor-later/banksparen.html

28. Kan ik een lijfrente kopen bij een verzekeringsmaatschappij, beheerder of andere bank?

1. Ja. De bank zal over het algemeen meewerken aan het overmaken van het tegoed naar die andere bank, beheerder of verzekeringsmaatschappij. Die moet dan wel in Nederland gevestigd zijn. Als u belegt zal de bank de beleggingsfondsen verkopen voordat de bank het tegoed overmaakt.
2. Het tegoed kan alleen maar worden overgemaakt als de bank van u en de andere bank, beheerder of verzekeringsmaatschappij een aantal gegevens krijgt. De bank zal u laten weten welke gegevens zij nodig heeft.

Verder fiscaal sparen bij een verzekeringsmaatschappij, beheerder of andere bank

29. Ik wil het tegoed overboeken naar een verzekeringsmaatschappij, beheerder of andere bank om daar fiscaal te sparen. Kan dat?

1. Ja. De bank zal over het algemeen meewerken aan het overmaken van het tegoed naar die andere bank, beheerder of verzekeringsmaatschappij. Die moet dan wel in Nederland gevestigd zijn. Als u belegt, zal de bank de beleggingsfondsen verkopen voordat de bank het tegoed overmaakt.
2. Het tegoed kan alleen maar worden overgemaakt als

de bank van u en de andere bank, beheerder of verzekeringsmaatschappij een aantal gegevens krijgt. De bank zal u laten weten welke gegevens zij nodig heeft.

3. Als u het tegoed overboekt vóór de afgesproken einddatum en naar een andere instelling dan de bank, moet u de bank wel administratiekosten betalen.

Verboden handelingen

30. Wat zijn verboden handelingen?

Er zijn handelingen met de Pensioenaanvulling Inleg die zijn verboden op grond van de Wet Inkomstenbelasting 2001. Zo mag u het tegoed op de opbouwrekening niet afkopen, formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken, prijsgeven of vervreemden.

Afkoop

Afkoop is als u het bedrag op de opbouwrekening gebruikt voor iets anders dan de koop van een lijfrente. Dat is bijvoorbeeld het geval als u het bedrag laat overmaken naar een gewone spaarrekening. Dit noemt men ook wel echte afkoop.

Van afkoop is ook sprake als u niet op tijd een lijfrente koopt of daaruit niet op tijd uw eerste uitkering heeft ontvangen. In dat geval spreekt men van fictieve afkoop.

Formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken

Als u van iemand geld leent, wil deze soms van u de zekerheid hebben dat u die lening ook echt terugbetaalt. Als u met de lener afspreekt dat u de lening (voor een deel) zult aflossen met het bedrag op de opbouwrekening, kunt u het bedrag op die rekening formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken.

Als u de lening dan niet (op tijd) terugbetaalt, kan de lener de bank vragen hem de lening uit het tegoed te betalen.

Prijsgeven

Afstand doen van het bedrag op de opbouwrekening.

Vervreemden

Als u het bedrag op de opbouwrekening vervreemdt, verandert het van eigenaar. Dat gebeurt bijvoorbeeld als u het verkoopt, schenkt of ruilt.

31. Wat gebeurt er als ik een verboden handeling verricht?

1. Als u belegt, zal de bank de beleggingsfondsen verkopen en de opbrengst overmaken op de spaarrekening.
2. Op het bedrag op de spaarrekening worden door de bank allereerst administratiekosten in mindering gebracht.
3. Verder zal de bank bij echte afkoop (zie het kader hierboven) belasting (het hoogste tarief) en premies inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. U moet

dan zelf nog revisierente aan de Belastingdienst betalen. Als sprake is van fictieve afkoop (zie het kader hierboven), formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid maken, prijsgeven of vervreemden, zal de bank een bedrag voor belasting, premies en revisierente inhouden, maar daarvan niets afdragen aan de Belastingdienst. Nadat u zelf de belasting, premies en revisierente aan de Belastingdienst heeft betaald, zal de bank het bedrag dat zij onder zich had, aan u overmaken.

4. Het bedrag dat overblijft, wordt aan u overgemaakt.

Toelichting

In geval van fictieve afkoop is de bank niet verplicht belasting en premies in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. De bank houdt dan toch die bedragen in op het bedrag op de spaarrekening. Ook houdt de bank revisierente in. Dat doet zij omdat zij die bedragen aan de Belastingdienst moet betalen als u dat niet doet. Daarom betaalt de bank de ingehouden bedragen aan u nadat u zelf de belasting, premies en revisierente aan de Belastingdienst heeft betaald.

Revisierente

Dit is de rente die u moet betalen als sprake is van een verboden handeling. Het is een vergoeding voor het renteverlies dat de Belastingdienst lijdt, omdat in het verleden inbreng is afgetrokken van uw inkomen.

Let op

Voor afkoop van zogenoemde kleine bedragen hoeft u geen revisierente te betalen. Het maximumbedrag waarvoor dit geldt kan per jaar verschillen. Meer informatie hierover vindt u op de site van de Belastingdienst.

Overlijden

32. Wat gebeurt er als ik overlijd?

1. Het tegoed op de opbouwrekening kan na uw overlijden alleen toekomen aan een mens.
2. Met het tegoed moet degene aan wie het tegoed toekomt een lijfrente kopen. De lijfrente moet uiterlijk 31 december van het tweede jaar dat volgt op het jaar van uw overlijden zijn gekocht. Uiterlijk één maand voor die datum moet de bank weten naar welke lijfrente het tegoed moet worden overgemaakt. Voordat het tegoed wordt overgemaakt naar een lijfrente, worden de beleggingsfondsen verkocht.
3. Als het tegoed moet worden overgemaakt naar een verzekeringsmaatschappij, beheerder of andere bank, geldt wat staat onder vraag 28.
4. Als niet uiterlijk 31 december van het tweede jaar dat volgt op uw overlijden een lijfrente is gekocht, zal de

bank de beleggingsfondsen verkopen. Daarna zal de bank een bedrag voor belasting (het hoogste tarief), premies en revisierente inhouden, maar daarvan niets afdragen aan de Belastingdienst. Wat overblijft, maakt de bank over op de opbouwrekening. De bank zal het bedrag dat zij heeft ingehouden op de opbouwrekening overmaken nadat degene aan wie het tegoed toekomt de belasting, premies en revisierente aan de Belastingdienst heeft betaald.

Overige bepalingen

33. Zijn er nog andere voorwaarden van toepassing op de Pensioenaanvulling Inleg?

Op de Pensioenaanvulling Inleg zijn ook van toepassing:

1. de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V., behalve het daarin genoemde recht van verpanding. De 'cliënt' in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. is hetzelfde als 'u' in deze voorwaarden; en
2. (als u belegt) de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO, behalve het daarin genoemde recht van verpanding.

De Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. en de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO gelden alleen als daarvan in deze Voorwaarden Pensioenaanvulling Inleg ABN AMRO niet is afgeweken.

34. Mag de bank de opbouwrekening opheffen?

Ja. De bank mag de opbouwrekening opheffen als er geen tegoed meer op staat.

35. Tot wanneer gelden deze voorwaarden?

Deze voorwaarden blijven gelden tot de opbouwrekening is opgeheven. Leest u ook 34.

36. Kan de bank de voorwaarden voor de Pensioenaanvulling Inleg wijzigen?

De bank kan deze voorwaarden altijd wijzigen. De bank zal u daarover informeren via een elektronisch of schriftelijk bericht. Als een wijziging voor u fundamenteel afwijkt van wat er in deze voorwaarden staat, heeft u altijd de mogelijkheid de overeenkomst van de Pensioenaanvulling Inleg met de bank te beëindigen.

37. Ik betaal geen kosten voor de Pensioenaanvulling Inleg, behalve beheerkosten. Kan de bank ook andere kosten aan mij in rekening gaan brengen?

Ja. De bank kan dit altijd doen. De bank zal u daarover berichten via:

1. Een bericht op abnamro.nl;
2. Een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

38. Wat moet ik doen als ik een klacht heb?

De bank wil dat u als klant tevreden bent. Als u een klacht heeft, laat dit dan weten. Dat kan:

1. Door te bellen met 0800 - 024 07 12 (gratis), of, vanuit het buitenland, +31 (0)10 241 17 20 (lokale kosten plus de kosten voor het bellen vanuit het buitenland);
2. Door een email te sturen of via abnamro.nl/nl/privé/overabnamro/klachtenregeling/index.html
3. Bij uw contactpersoon of één van onze medewerkers op een ABN AMRO kantoor;
4. Door een brief te sturen naar uw ABN AMRO kantoor. Het adres vindt u op extra.abnamro.nl/kantorenboek/

Voor elke klacht zoekt de bank de beste oplossing.

Bent u het niet eens met de uitkomst die de bank u biedt?

Schrijf dan een brief naar:

ABN AMRO Bank N.V.

Afdeling Klachtenmanagement

Postbus 283

1000 EA Amsterdam

De afdeling Klachtenmanagement zal uw klacht behandelen.

Bent u het niet eens met de uitkomst? Dan heeft u drie maanden nadat u het definitieve antwoord van de bank heeft ontvangen de tijd om uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel: (070) 333 89 99

Fax: (070) 333 89 00

Meer informatie kunt u vinden op www.kifid.nl

Heeft u nog een vraag?

U kunt de bank telefonisch bereiken op 0900 - 0024 (€ 0,10 per minuut).

Waarom staan er voorbeelden in deze voorwaarden?

Door voorbeelden op te nemen in deze voorwaarden heeft de bank geprobeerd de artikelen nog duidelijker te maken. Deze voorbeelden gelden alleen om een vraag te verduidelijken. De voorbeelden zijn niet uitputtend. Er kunnen zich altijd meer situaties voordoen. Niet alle situaties zijn in de voorbeelden opgenomen. Deze voorbeelden geven u geen rechten.

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland).

Het telefoonnummer is 0900 - 0024 (€ 0,10 per minuut).

Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is abnamro.nl

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215. ABN AMRO Bank N.V. kan optreden als aanbieder van spaarproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van effectendiensten.

Op ABN AMRO Bank N.V. is het depositogarantiestelsel van toepassing.

Meer informatie daarover kunt u vinden op:

abnamro.nl/nl/prive/overabnamro/garantieregeling.html of opvragen via telefoonnummer 0900 - 0024.

ABN AMRO Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister K.v.K. Amsterdam onder nummer 34334259. Het BTW-identificatienummer van ABN AMRO Bank N.V. is NL 820646660B01.